



花旗(台灣)銀行新聞稿
2015年8月4日(二)

花旗率先推出「人民幣跨境自動化資金池業務」

協助集團企業有效進行資金調度

隨著台灣企業擴張版圖，據點遍布亞洲以及全球市場，如何透過資金池方案更有效率地管理企業集團的資金流動，變得至為關鍵。花旗(台灣)銀行近期推出「人民幣跨境自動化資金池服務」，只要是同一企業集團旗下的公司，不論是在花旗約定的外匯指定銀行(DBU)或國際金融業務分行(OBU)開戶，皆有機會加入同一個自動化資金池服務架構。自動化服務不僅省去人工監看帳戶餘額的人力，企業更能夠根據其投資、對外融資貸款等需求，提升集團內部資金調度的效率，並降低融資成本。

花旗集團在全球人民幣市場具有領先地位，不僅是第一家在上海自貿區設立據點的外商銀行之一，更引進了許多創新的解決方案，包括率先推出人民幣跨境自動化資金池服務、人民幣跨境財務中心，並完成首筆從中國至倫敦的跨境自動化資金池交易。

花旗(台灣)銀行財資暨貿易管理事業群負責人毛偉麟表示，花旗銀行長期服務國際頂尖企業，聆聽客戶需求。根據觀察，企業客戶最需要的是清晰透明的管理報表，能夠清楚呈現企業旗下所有子公司以及相關企業的資訊，以及有效率的交易平台，即時、迅速地進行資金調度，並且能夠將資金移動時的交易成本、利息費用以及匯兌風險降至最低。除了原先已推出的美金、英鎊、日幣跨境自動化資金池服務，此次花旗領先市場於台灣推出「人民幣跨境自動化資金池服務」，就是希望能夠符合企業客戶的管理需求。

舉例而言，台灣的知名科技大廠，在全球許多國家皆設有據點，近年來積極開拓中國業務，其管理收入多半以美元計價，並由中國各營業據點將款項匯入中國區域辦公室的帳戶。由於集團擴張迅速，公司產生了大筆的人民幣應付帳款。應用「人民幣跨境自動化資金池服務」，花旗銀行可以為這一家科技集團量身打造全新的解決方案，透過在中國設立人民幣帳戶，將付款幣別從美元改為人民幣，進行人民幣收款作業，並以人民幣收款直接抵銷人民幣的負債，企業無須再額外購買人民幣。此後，集團更將其人民幣盈餘轉入集團的現金池，若集團內其他子公司於中國有資金需求，透過資金靈活調度，無須再於中國當地進行融資，不僅降低資金成本，更達到全球的資金管理。



透過花旗跨境自動化資金池匯款平台，企業能夠更有效率地集中管理不同地區、不同帳戶之間的資金調度。此外，該平台更能夠協助企業客戶於系統中進行融資額度控管，以符合法規規範。花旗跨境自動化資金池匯款平台，緊密結合全球資金池的架構、財務資訊、以及當地法規，提供最完整的流動資金管理服務。

關於花旗

花旗是全球金融服務的領導品牌，在一百六十多個國家擁有約兩億名顧客。花旗向消費者、企業、政府及機構客戶提供各種金融產品和服務，業務範圍包括：消費金融與信用卡、企業金融與投資銀行、證券經紀服務以及財富管理。更多資訊請參考花旗網站 www.citigroup.com。